

UNIVERSIDAD PERUANA DE LAS AMÉRICAS

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y FINANZAS



TRABAJO DE SUFICIENCIA PROFESIONAL

**IMPLEMENTACIÓN DEL PROYECTO LEY DE PRÓRROGA
DEL PAGO DEL IMPUESTO GENERAL A LAS VENTAS
PARA LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA – IGV JUSTO Y
SU INFLUENCIA EN LA LIQUIDEZ EN LAS MYPES**

PARA OPTAR EL TÍTULO DE CONTADOR PÚBLICO

INTEGRANTES:

**PACHERRES GARCÍA, ANA LUCÍA
SALAS MEDINA, VANNIA AURELIA**

ASESOR:

Mg. SEGURA DE LA PEÑA, GERMAN

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN: TRIBUTACIÓN Y AUDITORÍA

LIMA, 2017

IMPLEMENTACIÓN DEL PROYECTO LEY DE PRÓRROGA DEL PAGO DEL IMPUESTO GENERAL A LAS VENTAS PARA LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA – IGV JUSTO Y SU INFLUENCIA EN LA LIQUIDEZ EN LAS MYPES

Presentado a la Facultad de Ciencias Empresariales – Escuela Académico Profesional de Contabilidad y Finanzas, para optar el Título de Contador Público, en la Universidad Peruana de las Américas.

Aprobado por:

Mg. Fiestas Carty, César Luis

Presidente

Lic. Eche Cobeñas, Jorge Luis

Secretario

Lic. Vasquez Quiñonez, Manuel José

Vocal

FECHA: 15/02/2017

Dedicatoria

A nuestros maestros que, en este andar por la vida, influyeron con sus lecciones y experiencias en formarnos como personas de bien y preparados para los retos que pone la vida, les dedicamos cada una de estas páginas de nuestro trabajo de investigación.

Agradecimiento

A nuestros padres quienes a lo largo de todas nuestras vidas nos han apoyado y motivado nuestra formación académica. A nuestros profesores, a quienes les debemos gran parte de nuestros conocimientos, gracias a su paciencia y enseñanza.

Resumen

El presente trabajo de Investigación tiene como título la implementación del proyecto ley de prórroga del pago del Impuesto General a las Ventas para la micro y pequeña empresa – IGV justo y su influencia en la liquidez en las Mypes y tiene como tema central dar beneficio tributario a las micro y pequeñas empresas con ventas anuales de hasta 1700 UIT prorrogar el pago del IGV de un periodo tributario hasta por tres meses.

Para conseguir este tema, se recopiló información de otras micro y pequeñas empresas y otros trabajos acordes a nuestro tema de investigación, con la finalidad de verificar como era que algunas Mypes se veían perjudicadas por el pago de los impuestos.

Cabe indicar que en el Perú las Mypes representan el 98.3% del total de empresas en el país (94.4% micro y 3.9% pequeña), pero el 74% de ellas opera en la informalidad. El grueso de las Mypes informales se ubica fuera de Lima, generan empleo de mala calidad (trabajadores familiares en muchos casos no remunerados) con ingresos inferiores a los alcanzados en las empresas formales similares. Además, las Mypes aportan aproximadamente el 47% del PBI del país y son las mayores generadoras de empleo en la economía, aunque en la mayoría de los casos se trata de empleo informal. Si concentramos la atención en el desarrollo exportador del país, de las 6,656 empresas exportadoras, el 64% de ellas son Mypes, pero sobre el valor total exportado por el Perú, que para el 2009 se estimó en \$27,800 millones, las MYPE sólo representan el 3%.

Sobre el particular, como resultado de la Investigación realizada se plantearon alternativas de solución, así mismo, se llegó a la conclusión de que con la aprobación de la ley permite que los microempresarios puedan postergar el pago del Impuesto General a la Venta (IGV) hasta por tres periodos tributarios, con la finalidad de que puedan cumplir con sus obligaciones tributarias.

Abstract

The present investigation work has as its title the implementation of the project law of extension of the payment of the General Sales Tax for micro and small businesses - fair IGV and its influence on the liquidity in the Mypes and has as a central theme to give tax benefit to micro and small companies with annual sales of up to 1700 UIT extend the payment of the IGV for a tax period up to three months.

To obtain this topic, information was gathered from other micro and small companies and other works according to our research topic, in order to verify how it was that some MSEs were harmed by the payment of taxes.

It should be noted that in Peru Mypes represent 98.3% of the total number of companies in the country (94.4% micro and 3.9% small), but 74% of them operate in the informal sector. The bulk of informal Mypes are located outside of Lima, generate poor quality employment (family workers in many cases unpaid) with incomes lower than those achieved in similar formal enterprises. In addition, Mypes contribute approximately 47% of the country's GDP and are the largest generators of employment in the economy, although in most cases it is informal employment. If we concentrate the attention on the export development of the country, of the 6,656 exporting companies, 64% of them are Mypes, but on the total value exported by Peru, which for 2009 was estimated at \$ 27,800 million, the MSEs represent only the 3%.

In this regard, as a result of the research carried out alternative solutions were proposed, likewise, it was concluded that with the approval of the law allows microentrepreneurs to postpone the payment of the General Tax on Sale (IGV) until for three tax periods, in order that they can meet their tax obligations.

Tabla de Contenidos

Carátula	i
Dedicatoria	iii
Agradecimiento	iv
Resumen	v
Abstract	vi
Tabla de Contenidos	vii
Introducción	ix
Problema de Investigación	1
1.1. Planteamiento del Problema.....	1
1.2. Formulación del Problema.....	1
1.3. Casuística	1
Pirámide de Contribuyentes.....	4
Marco Teórico	5
2.1. Antecedentes de la Investigación	5
2.1.1 Impuesto General de las Ventas	5
2.1.2 Liquidez	6
2.2 Bases Teóricas	7
2.2.1 Tributo	7
2.2.1.1 Impuesto	7
2.2.1.2 Contribución	7
2.2.1.3 Tasa	7
2.2.2 Impuesto General a las Ventas	7
2.2.2.3. Ámbito de aplicación del Impuesto General a las Ventas	9
2.2.2.4. Nacimiento de la Obligación Tributaria.....	11
2.2.2.5. Crédito Fiscal.....	12
2.2.2.6. Régimen de Deducciones	12
2.2.2.7. Principio del Devengado.....	21
2.2.2.8. Principio de Percibido	21
2.2.2.9. Impacto de la Norma en la Legislación Nacional.....	22
2.2.3. Liquidez.....	29
2.2.3.1. Definición de Liquidez	29
2.2.3.2. Financiamiento Bancario.....	31
2.2.3.3. Financiamiento Tributario.....	31

2.2.3.3.1 Aplazamiento y Fraccionamiento	31
2.2.3.4. Morosidad	31
2.2.3.5. Apalancamiento	31
2.2.3.6. Tasa de Interés Moratorio (TIM)	31
Alternativas de Solución.....	33
Conclusiones.....	
Recomendaciones.....	
Referencias.....	

Introducción

Reseña histórica

La Micro y Pequeña Compañía es la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de colocación o gestión empresarial contemplada en la legislación actual, que tiene como objetivo desplegar diligencias de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios.

Por otro lado, la regla impide la partición de grandiosos o medianas compañías para convertirse en micro o pequeña compañía con el fin de favorecer de las distinciones profesionales y tributarias que tienen estas novísimas según lo determinado en la Ley de MYPE.

Según la Ley MYPE (vigente hasta el 02-07-2013), elementos asistentes de clasificación industrial, la microempresa tenía de uno (1) hasta diez (10) trabajadores inclusive y un nivel de comercializaciones anuales no mayor a 150 UIT. En este sentido, no había variación –en correspondencia con lo que señalaba la Ley N° 28015– en los límites para apreciar como microempresa. Mientras que la Pequeña compañía Tenía de uno (1) hasta cien (100) obreros inclusive y un nivel de comercializaciones anuales no mayor a 1700 UIT.

El Estado origina el acceso de las MYPE al mercado bancario y al mercado de esenciales, avivando la expansión, firmeza y concentración de dichos compradores, asimismo origina el fortalecimiento de las fundaciones de micro capitales controladas por la “Superintendencia de Banca y Seguros y AFP”.

El proyecto ley de aplazamiento de pago del Gravamen Corriente a las Comercializaciones para la micros y pequeñas empresas – IGV Justo, otorga a las micro y pequeña empresa (MYPES) un período de 90 días de tolerancia para pagar el Impuesto General a las Ventas. El proyecto va dirigido a micro y pequeña empresa (MYPES), que facturen de 150 UIT hasta 1.700 UIT, si cumplen con mantener un buen récord de pago de tributos ante la SUNAT; la postergación del pago del IGV no generará pago de intereses moratorios ni multas.

Para que las MYPES accedan a este beneficio, no deben tener deuda por pago de Gravamen Corriente a las Comercializaciones en los doce meses previos. De tenerla, la SUNAT les dará facilidades para fraccionarla, lo que ayudará a la formalización.

En el Perú se calcula que hay 1.33 millones de MYPES; en donde el importe de la UIT para el Ejercicio 2017 es de S/.4, 050.

La aplicación del proyecto ley de aplazamiento del desembolso del Gravamen Corriente a las Comercializaciones para la micro y pequeña compañía – IGV Justo no impactaría en que las grandes empresas compren a las MYPES, es decir no van a poseer ningún desincentivo, porque lograrán esgrimir como ocurre presentemente, la consideración pública al instante de tomar la cuenta de las MYPES.

Es importante conocer el impacto del proyecto ley de aplazamiento del desembolso del Gravamen Corriente a las Comercializaciones para la micro y pequeña empresa – IGV Justo y evaluar el resultado que obtendrá en el crecimiento económico.

Características de las Principales MYPE

A la relación, valga mencionar el apartado 5 del Texto Único Ordenado que instituye la circunscripción de qué es una microempresa y cuándo vivimos frente a una pequeña compañía.

TAMAÑO DE LA EMPRESA	MONTO DE UIT	MONTO DE VENTAS ANUALES EN NUEVOS SOLES (*)
Microempresa	Hasta el monto máximo de 150 Unidades Impositivas Tributarias (UIT).	Hasta S/ 607,500
Pequeña empresa	Superiores a 150 (UIT) hasta el monto máximo de 1,700 unidades Impositivas Tributarias (UIT).	Desde S/ 607,500 hasta S/ 6,885,000
Mediana empresa	Superiores a 1700 (UIT) y hasta el monto máximo de 2300 (UIT)	Desde S/ 6, 885,000 hasta S/. 9,315,000

(*) Monto de la UIT para el 2017 es de S/ 4,050 nuevos soles.

Coexistencia de los Regímenes laborales de la MYPE

Ley N° 28015, modificado por la Ley N° 28851 1 D.S. N° 009-2003-TR (Reglamento)

Vigor: Este régimen es estacional, primeramente,poseía un espacio de 05 años, subsiguientemente se aumentó a 10 años desde su ingreso en vigencia. (Fenecía el 04-JUL-13)

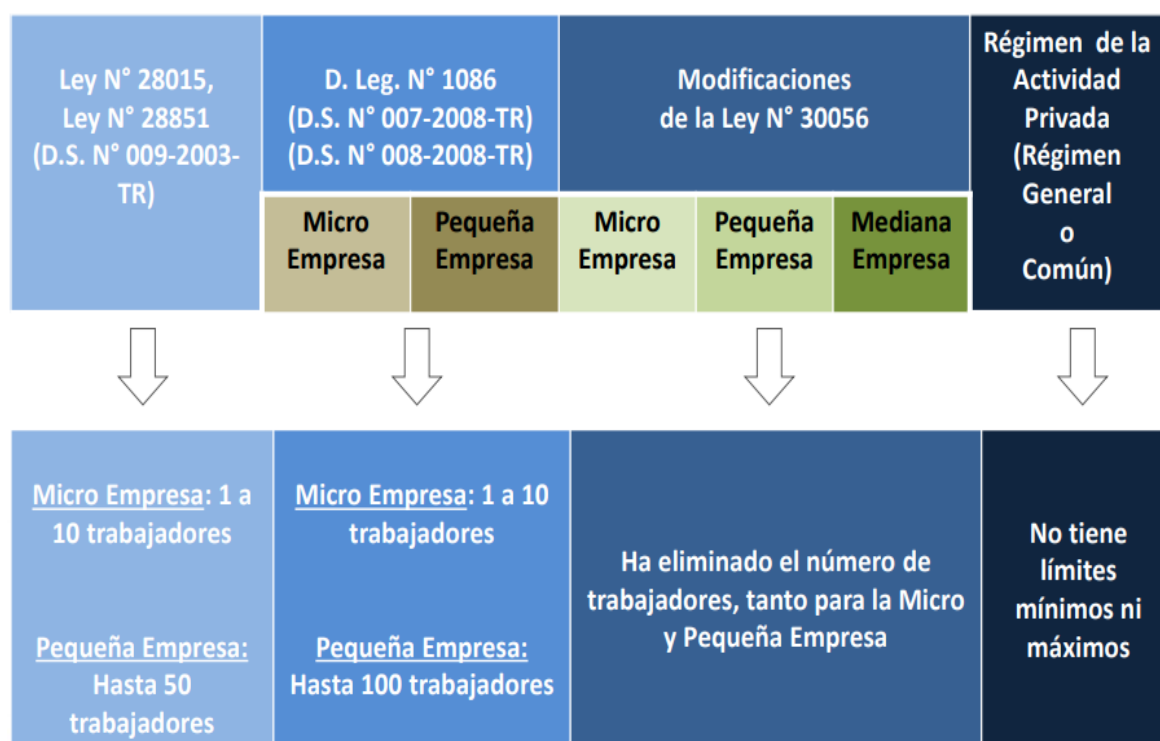
D. Leg. 1086 / D.S. N° 007-2008-TR / D.S. N° 008- 2 2008-TR

El Régimen de la MYPE fue reformado, por el D. Leg. N° 1086, existiendo sus enseres el D.S. N° 007-2008-TR y su estatuto apto mediante D.S. N° 008-2008-TR.

Vigor: Este régimen tiene ambiente indestructible, no tiene tiempo de término.

Ley N° 30056

El Sistema de la MYPE trazado por el D. Leg. N° 1086, fue reformado esencialmente por la Ley N° 30056 a partir del 03-JUL- 2013, cuyo estatuto, será despachado adentro de 180 días almanaque a su divulgación (enero 2014).



Problema de Investigación

1.1. Planteamiento del Problema

En nuestro país el desembolso del Gravamen Corriente a las Comercializaciones Justo plantea para la micro y pequeña compañía, impulsar la formalización de las MYPES ya que poseerán la elección de pagar el Gravamen Corriente a las Comercializaciones, incluso un término superior de 90 días.

El proyecto Ley N° 30524 - Ley que aplazamiento el pago del Gravamen Corriente a las Comercializaciones para la micro y la pequeña compañía – “IGV Justo”, se mantiene como beneficio para todas las MYPES que facturen hasta 1,700 Unidades Impositivas Tributarias (UIT). Las Mype que vendan bienes y/o faciliten servicios lograrán posponer el pago del IGV por 3 meses traseros a la necesidad de exponer, de pacto a lo que instituya el estatuto; el aplazamiento del desembolso del IGV no creará desembolso de intereses moratorios.

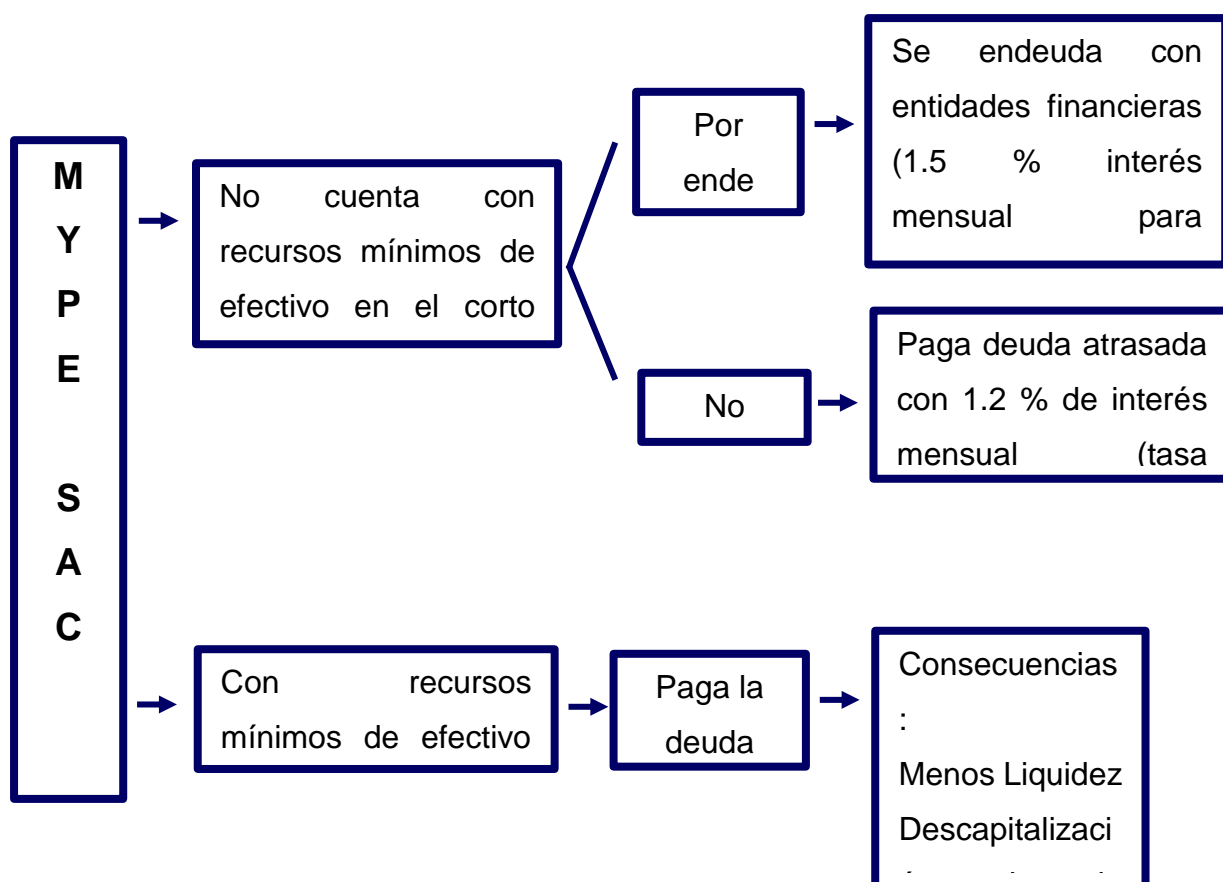
Impuesto General a las Ventas tanto en ventas (débito fiscal) como en compras (crédito fiscal) se declara y paga bajo el principio del devengado, es decir se declara cuando se emite la factura no cuando te la pagan.

1.2. Formulación del Problema.

¿Cómo influirá la implementación del estatuto de aplazamiento de desembolso del gravamen corriente a las comercializaciones para la micro y pequeña compañía - IGV Justo en la liquidez de las MYPES?

1.3. Casuística

En enero de 2017 MYPE SAC facilita una asistencia a favor de su consumidor XYZ SAC, que es una compañía significativa y grandiosa, servicio por el cual expresa una cuenta cuyo importe de comercialización suma a S/ 20,000 más Impuesto General a las Ventas.



- Se toma en cuenta la tasa de interés promedio cobrada por las entidades financieras para préstamos de corto plazo en monto menores que una UIT a un plazo de 3 meses para pequeñas empresas (18.78% anual).

ENTIDAD	TCEA(*)
EDYPYME MARCIMEX	34.49 %
CMAC CUSCO S.A	47.05 %
CMAC TACNA	48.55 %
CMAC AREQUIPA	51.11 %
FINANC. PRO EMPRESA	55.75 %
INTERBANK	56.83%
BANCO DE COMERCIO	57.68 %
CMAC HUANCAYO	59.15%
CMCP LIMA	60.49 %
FINANC. CREDINKA	61.9 %
EDPYME SOLIDARIDAD	62.9%
FINANCIERA QAPAQ	65.01 %
BANBIF	65.89 %
PERUANA SOLUCIONES	66.46 %
COMPARTAMOS FINANCIER.	67.46%
CMAC SULLANA	69.41 %
CMAC TRUJILLO	73.3%
CMAC ICA	75 %
BANCO FINANCIERO	75.4 %
EDPYME CREDIVISION	76.95 %
MIBANCO	81.68 %
CRAC PRYMER	82.03 %
FINANCIERA CONFIANZA	83.42 %
CREDIRAIZ S.A.A	92.5 %
EDPYME RAIZ	92.5 %
CMAC PIURA	100.36 %
CREDISCOTIA	101.92 %
FINANCIERA TFC S A	107.36 %
CMAC DEL SANTA	114.61 %
TIM	14.40 %

Se registra la TCEA máxima aplicable al producto.

TCEA: Tasa de Costo Efectivo Anual

Pirámide de Contribuyentes



Se observa en los principales contribuyentes:

Mega, donde hay 54 contribuyentes que equivalen al 38% de la recaudación.

Tops, donde hay 207 contribuyentes que equivalen al 16 % de la recaudación.

Resto, donde hay 14,760 contribuyentes que equivalen al 30.15% de la recaudación.

Donde se observa que en los principales contribuyentes suman 15,021 contribuyentes.

También se observa en los medianos y pequeños contribuyentes tenemos:

Régimen General, hay 370 mil contribuyentes que equivalen al 15.3% de la recaudación.

Régimen Especial de Renta, hay 143 mil contribuyentes que equivalen al 0.4% de la recaudación.

Régimen Único Simplificado, hay 1510 mil contribuyentes que equivalen al 0.1% de la recaudación.

Trabajadores Independientes, hay 370 mil contribuyentes que equivalen al 0.05% de la recaudación.

Donde se observa que en los medianos y pequeños contribuyentes suman 2,367 miles de contribuyentes.

Marco Teórico

2.1. Antecedentes de la Investigación

2.1.1 Impuesto General de las Ventas

- a. Abanto Cotrina, Micksong Estuardo (2012). En su tesis: que tiene por título: **Incidencia en el sistema de detracciones del Impuesto General a las Ventas en la rentabilidad de los productores de maíz amarillo: Chepen – 2011**, con la finalidad de obtener el Bachiller en Contabilidad y Finanzas, Universidad Nacional de Trujillo”.

El método de detracciones del Gravamen General de las Ventas fue fundado para aseverar el empleo del valor que incumbe al desembolso de una maniobra en este asunto la elaboración de la mazorca amarilla rígida, consignar únicamente a la anulación de gravámenes, transgrediendo derechamente en la renta de los industriales puesto que el granjero reflexiona que es un deber de aguantar asignada de carácter dinámico.

- b. Br. Castro Távara, Paúl (2013) En su tesis: “que tiene por título **El sistema de detracciones del Impuesto General a las Ventas y su impacto en la liquidez de la empresa de transportes de carga pesada factoría comercial y transportes S.A.C. de Trujillo**, con la finalidad de obtener el Título Profesional de Contador Público, Universidad Privada Antenor Orrego”.

El Método de Desembolso de Deberes Tributarias con el Dirección Central - SPOT como medida de recaudo funcionaria, transgrede hacia el Iniciación de Prudencia de Ley, ya que no correspondería ser una regla de clase de ley expresada por la Dirección Tributaria ni considerable salvo ser los Valores de Dirección las cuales aumenten las trascendencias de la regla.

- c. Calua Arroyo, Lucerito Celeste (2013). En su tesis: “que tiene por título **Sistema de Detracciones en la venta de oro exonerado del Impuesto General a las Ventas y su incidencia en el cumplimiento oportuno de las obligaciones tributarias en la pequeña minería de la Libertad**, con la

finalidad de obtener el Título Profesional de Contador Público, Universidad Nacional de Trujillo”.

La diligencia del Método de Detracciones en la comercialización del oro separado del Gravamen General a las Ventas, afición a inicio de noviembre de 2012, transgrede en el desempeño pertinente de los deberes dependientes en la chica explotación de la Libertad, como es el caso de la compañía en averiguación: Casa Obrera de Compromiso Limitada Melva N° 20 de Trujillo.

2.1.2 Liquidez

- a. Adriana Gonzales, Ederlys Vera (2013). En su tesis: denominada: **“Incidencia de la Gestión de las Cuentas por Cobrar en la liquidez y rentabilidad de la empresa Hierros San Félix CA**, periodo 2011; con la finalidad para optar por el Título de Licenciada en Contaduría Pública, Universidad Nacional de Guyana”.

No se transportan manejables de ordenamientos, lo cual dificulta el buen cometido de las marchas de las jurisdicciones de consideraciones; hay asuntos en que los cálculos por recoger se dominan porque las anotas no son recaudadas a período; por el retraso de la anulación de la cuenta la compañía no posee calculadas de apremio para los compradores premiosos.

- b. Aguilar Pinedo, Víctor H. (2012). En su tesis: “que tiene por título **Gestión de cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa contratista corporación Petrolera S.A.C.**, con la finalidad de obtener el Título Profesional de Contador Público, Universidad San Martín de Porres”. Compañía Petrolera SAC, no posee un manejo de recaudación sólido, pues el vencimiento determinado para el desembolso de los compradores es de 45 días de convenio a contrata.
- c. Lara Flores, Milton Eber (2016). En su tesis: que tiene por título **“El análisis financiero como técnica de evaluación y planeamiento incide en la gestión financiera y económica de la Coopac Parroquia San Lorenzo**

- d. para controlar la liquidez, la rentabilidad y el riesgo crediticio**, con la finalidad de obtener el Título Profesional de Contador Público, Universidad Nacional de Trujillo”.

2.2 Bases Teóricas

2.2.1 Tributo

Es un impuesto de capital que el gobierno requiere en el adiestramiento de su dominio de la autoridad cubierta del asiento de la cabida contributiva en integridad de una ley, y para envolver las costas que le suplique el desempeño de sus finales.

2.2.1.1 Impuesto

Es el gravamen cuyo desembolso no ocasiona por fragmento del Estado una contraprestación inmediata en ayuda del participante. Tal es el asunto del Gravamen a la Utilidad.

2.2.1.2 Contribución

Es el gravamen que posee como habitado productor los favores procedidos de la ejecución de labores oficiales o de diligencias gubernativos, como lo es el asunto de la Impuesto al Favor oriundo de aprendizaje para la Manufactura de la Edificación.

2.2.1.3 Tasa

Es el gravamen que se abona como resultado de la ayuda segura de un favor oficial, concreto en el participante, por fracción del Estado. Por modelo, los retribuciones atributivos de los Registros Oficiales.

2.2.2 Impuesto General a las Ventas

El Gravamen Corriente a las Comercializaciones es un gravamen que grava todos los períodos de la época de elaboración y comercialización, está encaminado a ser tomado por el comprador final, hallándose regularmente en el importe de adquisición de los valores que percibe.

2.2.2.1. Tipos de Impuesto

Los gravámenes son universalmente computados con plataforma en comisiones, designado ejemplo de tributo, tasas de asignados o proporcionales, sobre un importe personal, la base imponible. Se diferencia:

1. Gravamen igual, cuando la comisión no es accesoria de la base imponible o la utilidad del indivisible sumiso a asignados.
2. Gravamen creciente, cuanto mayor es el lucro, mayor es el participación de gravamen sobre la plataforma.
3. Gravamen negativo, cuanto mayor es el dividendo, mínimo es la proporción de gravamen que debe pagar sobre el general de la plataforma imponible.

I. Impuesto Directo

Es un gravamen coligado claramente a un elemento mecánico, y que se computa y emplea sobre el fundamental general de la igual, o sobre sus entradas completos en un concluyente etapa de período (adiestramiento público).

II. Impuesto Indirecto

Se le conoce además como obligación evasiva es el gravamen que grava el gasto. Su alias reside en que no conmueve de modo seguida las entradas de un participante, sino que reincide sobre el coste de cierto provecho o mercadería.

2.2.2.2. Efectos Económicos de los Impuestos

El consentimiento de un gravamen conjetura una mengua de su utilidad utilizable de un empleado, esto consigue causar una diferenciación de la directiva del empleado bancario.

a. Percusión

Los atribuidos son costeados por los subyugados a quienes los estatutos asignan los compromisos convenientes.

b. Transferencia o traslación

Es expresar, aquel sumiso necesario por la constitución al desembolso del gravamen transpone a un tercio (sujeto de facto) por medio del alza del importe, la suma del gravamen, de carácter que se repara de la obligación del gravamen.

c. Incidencia

Se da por dos caminos, ellos son:

Camino Seguida: Semejante a la pulsación, el sumiso de prometa se enreda con el sumiso de facto, porque el acaecimiento es hacia el sumiso deliberado en regla por cabida de contribución.

Camino Indirecto: Es idéntica a marcha. El gravamen incurre un sumiso por vía evasiva.

d. Difusión

Anómalo corriente que declara por las tardes, continuadas y vacilantes reformas en los importes, gasto y tesoro.

e. Amortización

Las causas de los gravámenes, que no es de escritura corriente sino propia de los gravámenes reales que imponen invariablemente la solvencia de los esenciales durablemente alterados y que, en innegable manera, diferente del episodio, se designa liquidación del gravamen.

2.2.2.3. Ámbito de aplicación del Impuesto General a las Ventas

Para la intrepidez del perímetro de diligencia del Gravamen, se poseerá en cálculo lo siguiente:

a. Operaciones Gravadas

Dentro de las operaciones gravadas encontramos a:

Los bienes facilitados en el país, libremente del territorio en que se costee o se aprecie la prestación, y del territorio donde se alabe el tratado.

Los tratados de edificación que se hagan en el departamento, cualquiera sea su título, sujeto que lo ejecute, lugar de conmemoración del tratado de las entradas.

La inicial comercialización de propiedades situados en el departamento que ejecuten los técnicos de los propios.

La transacción de fortunas, cualquiera sea el sometido que la ejecute.

Sometido habitante en la nación es cuando congregate las exigencias instituidas en el Estatuto del Gravamen a la Utilidad.

b. Operaciones no Gravadas

Adentro de las sistematizaciones no impuestas hallamos a:

El alquiler y remanente conveniencias en usanza de fortunas mobiliarios.

La cesión de fortunas utilizadas que verifiquen las compareces nativos.

La transacción de Fortunas dadas a formas hermanas y fortunas de uso particular.

Los entradas universales logrados por la templo cristiana para sus empleados pastoriles.

La cesión o transacción de bienes y tributo de productos que verifiquen las fundaciones pedagógicas oficiales o personales únicamente para sus finales convenientes.

La transacción o cesión de fortunas que se verifiquen a noble gratis, a ayuda de formas y sumisiones de la división pública.

2.2.2.4. Nacimiento de la Obligación Tributaria

La comercialización de fortunas, en el tiempo en el que se exprese el recibo de desembolso de convenio a lo que instituya el estatuto en el tiempo en que se conceda el bien, lo que suceda principal.

Alternar de navíos e hidroaviones, en la fecha en que se abona el conveniente tratado.

2.2.2.5. Crédito Fiscal

Formado por el Gravamen General a las Comercializaciones depositado apartadamente en el recibo de desembolso que protege la ventaja de fortunas, bienes y convenciones de edificación o el abonado en la transacción del bien.

a. Requisitos Sustanciales

Sean consentidos como consumo o coste de la compañía, de convenio al código del Gravamen a la Utilidad, aun cuando el participante no esté afecto a este novísimo gravamen.

b. Requisitos Formales

El gravamen corriente está depositado por apartado en el recibo de desembolso que confirme la adquisición del bien, el favor afecto, el tratado de edificación, en la anotación de adeudo, en la reproducción legalizada por el Empleado de Fronteras o por el notario de la Frontera de las documentaciones expresados por la SUNAT, que confirmen el desembolso del gravamen en la transacción de fortunas.

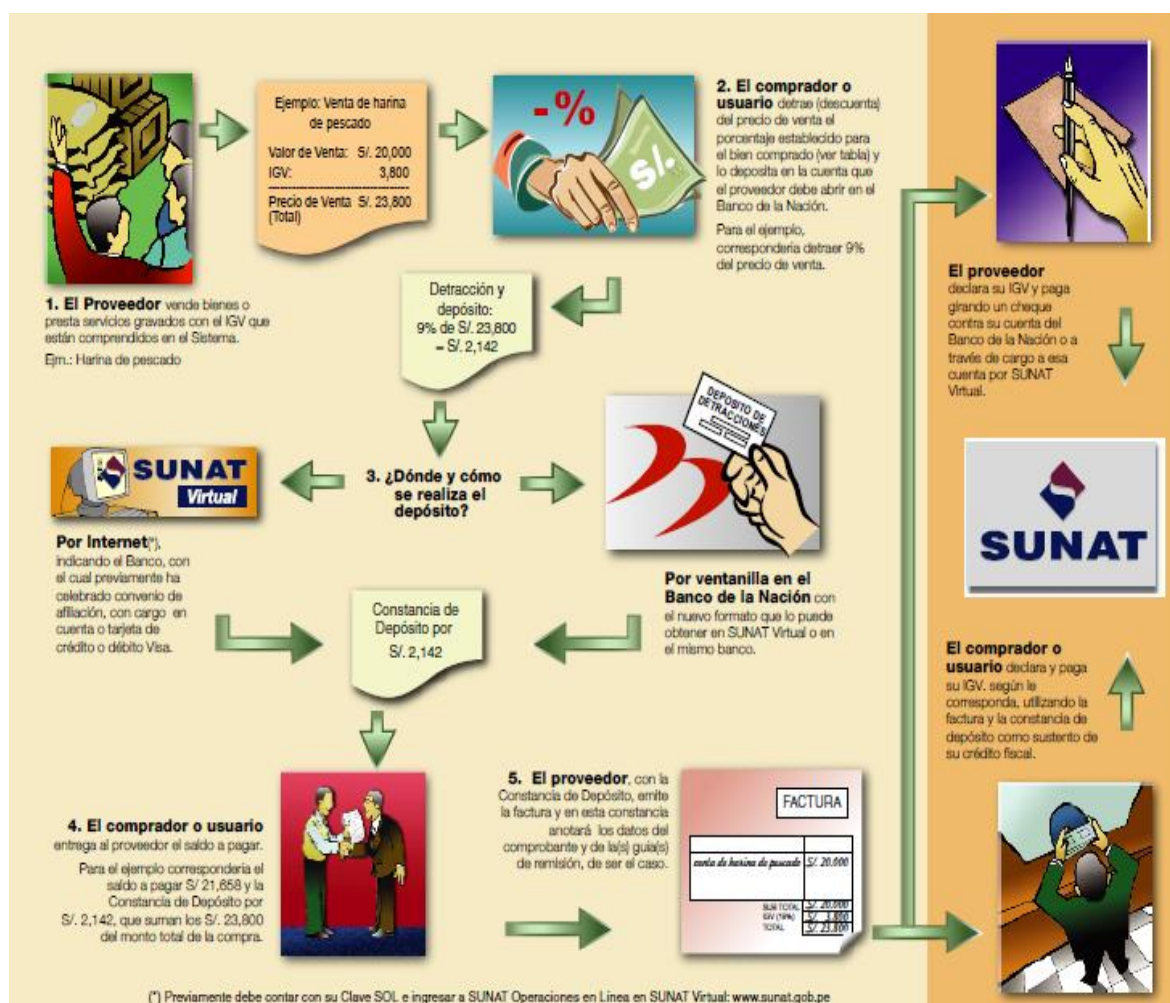
2.2.2.6. Régimen de Detracciones

Las reglas que sistematizan las murmuraciones exigen al consumidor de fortunas o beneficiarios de bienes que coloque una comisión del importe de comercialización en una balance normal crediticia a alias del distribuidor.

El método de murmuraciones se emplea:

- La comercialización interna de fortunas
- Favor de envío de fortunas
- Favor de envío oficial de efímeros ejecutado
- Acciones inmovilizas al IVAP (Gravamen a la Comercialización de Arroz)

¿Cómo funciona el método de detracciones del Gravamen Corriente a las Comercializaciones?



2.2.2.6.1. Régimen de percepciones del Impuesto General a las Ventas

El Sistema de Clarividencias compone un método de desembolso resuelto del Gravamen Corriente a las Comercializaciones, por medio del cual el empleado de clarividencia, descubre el valor de una comercialización, una comisión agregada que poseerá ser rescindido por el comprador quien no logrará enfrentar la recaudación.

2.2.2.6.2. Régimen de retenciones del Impuesto General a las Ventas

Es el método por el cual, los sumisos elegidos por la SUNAT como Empleados de Conservación corresponderán inmovilizar porción del Gravamen Corriente a las Comercializaciones (Impuesto General a las Ventas) que les incumbe prestar a sus distribuidores, para su rezagado desembolso al erario, como el plazo de término de sus deberes dependientes.

a) Responsabilidad del Agente de Retención

El empleado de conservación es excelente garante para la dirección dependiente cuando esta se ejecuta la conservación y es adherido cuando no efectuó con la conservación conveniente, de aprobación a lo distinguido en el apartado 18° del TUO de la Letra Dependiente.

b) Aplicación del Régimen y operaciones excluidas

El método de conservaciones se emplea únicamente en operaciones de comercialización de fortunas, inicial comercialización de bienes inmuebles, tributo de bienes y tratados de edificación impuestas con el Gravamen Corriente a las Comercializaciones cuyos intereses prevalezcan S/. 700.00 (Setecientos Nuevos Soles); en ese sentido, no es de diligencia en acciones que existan relevadas e inafectas del gravamen.

Cuadro de Normas Legales y sus Modificatorias

RÉGIMEN DE RETENCIONES DEL IGV	
Normas Legales	
RESOLUCIÓN DE SUPERINTENDENCIA N° 037-2002/SUNAT	Publicada el 19 de abril de 2002
RESOLUCIÓN DE SUPERINTENDENCIA N° 050-2002/SUNAT	Publicada el 18 de mayo de 2002
RESOLUCIÓN DE SUPERINTENDENCIA N° 135-2002 /SUNAT	Publicada el 5 de octubre de 2002
RESOLUCIÓN DE SUPERINTENDENCIA N° 181-2002 /SUNAT	Publicada el 22 de diciembre de 2002
RESOLUCION DE SUPERINTENDENCIA N° 055-2003/SUNAT	Publicada el 1 de marzo de 2003
RESOLUCIÓN DE SUPERINTENDENCIA N° 083-2004/SUNAT	Publicada el 7 de abril de 2004
RESOLUCIÓN DE SUPERINTENDENCIA N° 254-2005/SUNAT	Publicada 28 de diciembre de 2005
RESOLUCIÓN DE SUPERINTENDENCIA N° 219-2006/SUNAT	Publicada 02 de diciembre de 2006
RESOLUCIÓN DE SUPERINTENDENCIA N° 124-2008 /SUNAT	Publicada 25 de julio de 2008
RESOLUCIÓN DE SUPERINTENDENCIA N° 265-2009/SUNAT	Publicada 15 de diciembre de 2009
RESOLUCIÓN DE SUPERINTENDENCIA N° 082-2011/SUNAT	Publicada 1 de abril de 2011.
RESOLUCIÓN DE SUPERINTENDENCIA N° 228-2012/SUNAT	Publicada 29 de setiembre de 2012
RESOLUCIÓN DE SUPERINTENDENCIA N° 378-2013/SUNAT	Publicada 27 de diciembre de 2013
RESOLUCIÓN DE SUPERINTENDENCIA N° 395-2014/SUNAT	Publicada 31 de diciembre de 2014
RESOLUCIÓN DE SUPERINTENDENCIA N° 139-2015/SUNAT	Publicada 30 de mayo de 2015

2.2.2.6.3. Acciones exceptuadas de la retención

N°	OPERACIÓN EXCLUIDA
1	Operaciones exoneradas e inafectas
2	Realizadas con Proveedores que tengan la calidad de Buenos Contribuyentes.
3	Realizadas con otros sujetos que tengan la condición de Agente de Retención.
4	En operaciones en las que se emitan recibos por servicios públicos de luz o agua, boletos de aviación y otros documentos a los que se refiere el numeral 6.1 del artículo 4 del Reglamento de Comprobantes de pago (documentos autorizados)
5	En operaciones en las que se emitan boletas de ventas, tickets o cintas emitidas por máquinas registradoras, respecto de las cuales no se permita ejercer el derecho al crédito fiscal (consumidores finales)
6	En la venta y prestación de servicios, respecto de las cuales no exista la obligación de otorgar comprobantes de pago, conforme a lo dispuesto en el artículo 7° del Reglamento de Comprobantes de Pago
7	En la cuales operes el Sistema de Pago de Obligaciones Tributarias con el Gobierno Central (Sistema de Detracciones – SPOT)
8	En las operaciones sustentadas con las liquidaciones de compra y pólizas de adjudicación. Estas operaciones seguirán regulándose conforme lo dispuesto por el Reglamento de Comprobantes de Pago.
9	Realizadas con proveedores que tengan la condición de Agentes de Percepción del IMPUESTO GENERAL A LAS VENTAS, según lo establecido en las Resoluciones DE Superintendencia N° 058-2006/SUNAT (Publicada el 01.04.2006 y vigente a partir del 01.04.2006)
10	Realizadas por Unidades Ejecutoras del Sector Público que tengan la condición de Agentes de Retención, cuando dichas operaciones las efectúen a través de un tercero bajo la modalidad de encargo, sea éste otra Unidad Ejecutora, entidad u organismo público o privado.

El Empleado de Conservación no verificará la conservación del Gravamen Corriente a las Comercializaciones, en las sucesivas acciones:

Al sumiso destituido del Dieta de Humanos Participantes exclusivamente se le estancará el Impuesto General a las Ventas por los desembolsos que se le verifique a inicio del primer día almanaque de la mensualidad subsiguiente de la comunicación de su eliminación e inclusive relación de acciones ejecutadas a inicio del 01 de junio del 2002.

2.2.2.6.4. Importe de la operación y tasa de retención

a. Valor de la operación

Muestra el valor general de la acción impuesta, es la adición general que toque necesario a desembolsar el comprador, beneficiario del favor a quien encomienda la edificación, contenidos los gravámenes que impongan la acción, virtualmente el Gravamen Corriente a las Comercializaciones.

b. Tasa de conservación

La pauta de la conservación incluso febrero del 2014 era (6 %) del valor general de la acción impuesta.

2.2.2.6.5. Comprobante de retención

Al instante de verificar la conservación, el Empleado de Conservación concederá a su Distribuidor un Documento de Conservación, el cual corresponderá poseer forzosamente las subsiguientes obligaciones mínimas

INFORMACIÓN IMPRESA	INFORMACIÓN NO NECESARIAMENTE IMPRESA
Datos de identificación del agente de retención: Apellidos y nombres, denominación o razón social Domicilio fiscal Número de RUC	Apellidos y nombres, denominación o razón social del Proveedor
Denominación del Comprobante: “Comprobante de Retención”	Número de RUC del proveedor
Numeración Serie y número correlativo	Fecha de emisión del “Comprobante de Retención”
Datos de la imprenta que realizó la impresión: Apellidos y nombres, denominación o razón social Número de RUC Fecha de impresión	Identificación de los comprobantes de pago o notas de débito que dieron origen a la retención: Tipo de documento Numeración, serie y número correlativo Fecha de emisión
Número de autorización de impresión otorgado por la SUNAT: que debe estar junto con los datos de la empresa gráfica	Monto del pago
Destino del original y las copias: En el original: Proveedor En la primera copia: Emisor – Agente de Retención” En la segunda copia: SUNAT, que permanecerá en poder del Agente de retención.	Importe retenido

2.2.2.6.6. Comprobante de Pago y notas de crédito y débito

a) Comprobante de pago

Los recibos de desembolso que se formulen por acciones impuestas con el Gravamen Corriente a las Comercializaciones que se hallan alcanzadas en el Régimen de Custodias no lograrán contener acciones no impuestas con el gravamen.

b) Notas de débito y crédito

Las notas de adeudo que cambien los recibos de desembolso expresados por las acciones sujetas al régimen existirán arrebatadas en cálculo a efectos de la conservación, si existieron expresadas cuando aún no se había ejecutado el desembolso pertenecerá ejecutar la conservación por el valor general de la acción, si ya se tenía derivado el desembolso sólo incumbirá ejecutar la conservación por el valor de la anotación de adeudo.

2.2.2.6.7. Funcionamiento Retenciones del Gravamen Corriente a las Comercializaciones

El artículo 1° de la Resolución de Superintendencia N° 021-2017/SUNAT aprueba las siguientes versiones del PDT:

- PDT IGV RENTA MENSUAL- Formulario Virtual N° 621 – Versión 5.4
- PDT OTRAS RETENCIONES – Formulario virtual N° 617 – Versión 2.4
- PDT Formulario virtual N° 625 “MODIFICACION DEL COEFICIENTE O PORCENTAJE PARA EL CÁLCULO DE LOS PAGOS A CUENTA DEL IMPUESTO A LA RENTA” – Versión 1.5

El agente de retención:

a) Verificará la conservación en el instante en que se ejecute el desembolso, con exclusión del tiempo en que se verificó la acción impuesta con el Gravamen Corriente a las Comercializaciones

En el asunto que el desembolso se ejecute a un tercio el Empleado de Conservación corresponderá expresar y conceder el recibo de conservación al distribuidor.

b) Expondrá el valor general de las conservaciones ejercidas en el etapa y verificará el desembolso concerniente esgrimiendo el PDT- Empleados de Conservación, Formulario Virtual N° 626.

El Empleado de Conservación corresponderá mostrar el concerniente PDT virtualmente como no se tuviera ejercido conservaciones en el tiempo.

IMPORTE DEL COMPROBANTE DE PAGO	IMPORTE DE LA NOTA DE DEBITO	IMPORTE TOTAL DE LA OPERACIÓN	CONDICIÓN A LA FECHA DE EMISIÓN DE LA NOTA DE DEBITO	¿SE EFECTÚA LA RETENCIÓN?
S/. 690	S/. 30	S/. 720	Se pagó el importe del Comprobante de Pago sin retención.	SI, por el importe de la Nota de Débito
S/. 690	S/. 30	S/. 720	No se pagó el importe del Comprobante de Pago.	SI, por el importe total de la operación
S/. 710	S/. 30	S/. 740	Se pagó el importe del Comprobante de Pago con retención.	SI, por el importe de la Nota de Débito
S/. 710	S/. 30	S/. 740	No se pagó el importe del Comprobante de Pago con retención.	SI, por el importe total de la operación operación
S/. 600	S/. 30	S/. 630	Importe del Comprobante pagado o pendiente de pago.	NO, el importe de la operación incluida la Nota de Débito, no supera el monto mínimo de S/. 700

2.2.2.7. Principio del Devengado

Es la creencia de las mermas y lucros en función del tiempo, independiente de haberlas ingresado o recaudado.

2.2.2.8. Principio de Percibido

Se consideran cuando se cobra o abona en pago o especie, o cuando estando disponible se haga por una cuenta.

2.2.2.9. Impacto de la Norma en la Legislación Nacional

TUO LEY DEL IMPUESTO GENERAL A LAS VENTAS	PROPUESTA DEL PROYECTO DE LEY DE PRORROGA DE PAGO DEL IMPUESTO GENERAL A LAS VENTAS PARA LAS MYPE "IGV JUSTO"
<p>ARTICULO 29°. DECLARACION Y PAGO</p> <p>Los sujetos del Impuesto, sea en calidad de contribuyentes como de responsables, deberán presentar una declaración jurada sobre las operaciones gravadas y exoneradas realizadas en el período tributario del mes calendario anterior, en la cual dejarán constancia del Impuesto mensual, del crédito fiscal y, en su caso, del Impuesto retenido o percibido. Igualmente determinarán y pagarán el Impuesto resultante o, si correspondiere, determinarán el saldo del crédito fiscal que haya excedido al Impuesto del respectivo período.</p> <p>Los exportadores estarán obligados a presentar la declaración jurada a</p>	<p>ARTICULO 29°. DECLARACION Y PAGO</p> <p>Los sujetos del Impuesto, sea en calidad de contribuyentes como de responsables, deberán presentar una declaración jurada sobre las operaciones gravadas y exoneradas realizadas en el período tributario del mes calendario anterior, en la cual dejarán constancia del Impuesto mensual, del crédito fiscal y, en su caso, del Impuesto retenido o percibido. Igualmente determinarán y pagarán el Impuesto resultante o, si correspondiere, determinarán el saldo del crédito fiscal que haya excedido al Impuesto del respectivo período.</p> <p>Las MyPE pueden dejar constancia de aquellas operaciones gravadas que no hubieran sido canceladas y cuya oportunidad de pago será prorrogada, de acuerdo a lo señalado en el artículo siguiente.</p> <p>Los exportadores estarán obligados a presentar la declaración jurada a que</p>

<p>que se hace referencia en el párrafo anterior, en la que consignarán los montos que consten en los Comprobantes de pago por exportaciones, <u>súh</u> cuando no se hayan realizado los embarques respectivos.</p> <p>La SUNAT podrá establecer o exceptuar de la obligación de presentar declaraciones juradas en los casos que estime conveniente, a efecto de garantizar una mejor administración o recaudación del Impuesto.</p>	<p>se hace referencia en el primer párrafo, en la que consignarán los montos que consten en los comprobantes de pago por exportaciones, <u>sún</u> cuando no se hayan realizado los embarques respectivos.</p> <p>La SUNAT podrá establecer o exceptuar de la obligación de presentar declaraciones juradas en los casos que estime conveniente, a efecto de garantizar una mejor administración o recaudación del Impuesto.</p>
--	--

ARTICULO 30°. FORMA Y OPORTUNIDAD DE LA DECLARACIÓN Y PAGO DEL IMPUESTO

La declaración y el pago del Impuesto deberán efectuarse conjuntamente en la forma y condiciones que establezca la SUNAT, dentro del mes calendario siguiente al período tributario a que corresponde la declaración y pago.

Si no se efectuaren conjuntamente la declaración y el pago, la declaración o el pago serán recibidos, pero la Superintendencia

Nacional de Administración Tributaria - SUNAT aplicará los intereses y/o en su caso la sanción, por la omisión y además procederá, si hubiere lugar, a la cobranza coactiva del Impuesto omitido de acuerdo con el procedimiento establecido en el Código Tributario.

La declaración y pago del Impuesto se efectuará en el plazo previsto en las normas del Código Tributario.

<p>El sujeto del Impuesto que por cualquier causa no resultare obligado al pago del Impuesto en un mes determinado, deberá comunicarlo a la SUNAT, en los plazos, forma y condiciones que señale el Reglamento.</p> <p>La SUNAT establecerá los lugares, condiciones, requisitos, información y formalidades concernientes a la declaración y pago.</p>	<p>efectiva de cancelación o hasta por tres meses, lo que ocurra primero. La postergación no genera intereses moratorios ni multas.</p> <p>El sujeto del Impuesto que por cualquier causa no resultare obligado al pago del Impuesto en un mes determinado, deberá comunicarlo a la SUNAT, en los plazos, forma y condiciones que señale el Reglamento.</p> <p>La SUNAT establecerá los lugares, condiciones, requisitos, información y formalidades concernientes a la declaración y pago.</p>
---	---

El presente proyecto de Ley modifica un artículo del Código Tributario. En efecto, el artículo 29 referido al lugar, forma y plazo del pago, propone el cambio que señala en el cuadro a continuación:

CODIGO TRIBUTARIO VIGENTE	PROPUESTA DEL PROYECTO DE LEY DE PRORROGA DE PAGO DEL IMPUESTO GENERAL A LAS VENTAS PARA LAS MYPE "IGV JUSTO"
<p>Artículo 29. LUGAR, FORMA Y PLAZO DE PAGO</p> <p>El pago se efectuará en la forma que señala la Ley, o en su defecto, el Reglamento, y a falta de éstos, la</p>	<p>Artículo 29. LUGAR, FORMA Y PLAZO DE PAGO</p> <p>El pago se efectuará en la forma que señala la Ley, o en su defecto, el Reglamento, y a falta de éstos, la</p>

<p>Resolución de la Administración Tributaria.</p> <p>La Administración Tributaria, a solicitud del deudor tributario podrá autorizar, entre otros mecanismos, el pago mediante débito en cuenta corriente o de ahorros, siempre que se hubiera realizado la acreditación en las cuentas que ésta establezca previo cumplimiento de las condiciones que señale mediante Resolución de Superintendencia o norma de rango similar. Adicionalmente, podrá establecer para determinados deudores la obligación de realizar el pago utilizando dichos mecanismos en las condiciones que señale para ello. El lugar de pago será aquel que señale la Administración Tributaria mediante Resolución de Superintendencia o norma de rango similar.</p> <p>Al lugar de pago fijado por la Superintendencia Nacional de Administración Tributaria - SUNAT, para los deudores tributarios notificados como Principales Contribuyentes no le será oponible el domicilio fiscal. En este caso, el lugar de pago debe encontrarse dentro del ámbito territorial de competencia de la oficina fiscal correspondiente.</p> <p>Tratándose de tributos que</p>	<p>Resolución de la Administración Tributaria.</p> <p>La Administración Tributaria, a solicitud del deudor tributario podrá autorizar, entre otros mecanismos, el pago mediante débito en cuenta corriente o de ahorros, siempre que se hubiera realizado la acreditación en las cuentas que ésta establezca previo cumplimiento de las condiciones que señale mediante Resolución de Superintendencia o norma de rango similar. Adicionalmente, podrá establecer para determinados deudores la obligación de realizar el pago utilizando dichos mecanismos en las condiciones que señale para ello. El lugar de pago será aquel que señale la Administración Tributaria mediante Resolución de Superintendencia o norma de rango similar.</p> <p>Al lugar de pago fijado por la Superintendencia Nacional de Administración Tributaria - SUNAT, para los deudores tributarios notificados como Principales Contribuyentes no le será oponible el domicilio fiscal. En este caso, el lugar de pago debe encontrarse dentro del ámbito territorial de competencia de la oficina fiscal correspondiente.</p> <p>Tratándose de tributos que</p>
--	--

<p>administra la SUNAT o cuya recaudación estuviera a su cargo, el pago se realizará dentro de los siguientes plazos:</p> <p>a) Los tributos de determinación anual que se devenguen al término del año gravable se pagarán dentro de los tres primeros meses del año siguiente.</p> <p>b) Los tributos de determinación mensual, los anticipos y los pagos a cuenta mensuales se pagarán dentro de los doce primeros días hábiles del mes siguiente.</p> <p>c) Los tributos que incidan en hechos impositivos de realización inmediata se pagarán dentro de los doce (12) primeros días hábiles del mes siguiente al del nacimiento de la obligación tributaria.</p> <p>d) Los tributos, los anticipos y los pagos a cuenta no contemplados en los incisos anteriores, las retenciones y las percepciones se pagarán conforme lo establezcan las disposiciones pertinentes.</p> <p>e) Los tributos que graven la importación, se pagarán de acuerdo a las normas especiales.</p> <p>La SUNAT podrá establecer cronogramas de pagos para que éstos se realicen dentro de los seis</p>	<p>administra la SUNAT o cuya recaudación estuviera a su cargo, el pago se realizará dentro de los siguientes plazos:</p> <p>a) Los tributos de determinación anual que se devenguen al término del año gravable se pagarán dentro de los tres primeros meses del año siguiente.</p> <p>b) Los tributos de determinación mensual, los anticipos y los pagos a cuenta mensuales se pagarán dentro de los doce primeros días hábiles del mes siguiente, salvo las excepciones establecidas por ley.</p> <p>c) Los tributos que incidan en hechos impositivos de realización inmediata se pagarán dentro de los doce (12) primeros días hábiles del mes siguiente al del nacimiento de la obligación tributaria.</p> <p>d) Los tributos, los anticipos y los pagos a cuenta no contemplados en los incisos anteriores, las retenciones y las percepciones se pagarán conforme lo establezcan las disposiciones pertinentes.</p> <p>e) Los tributos que graven la importación, se pagarán de acuerdo a las normas especiales.</p> <p>La SUNAT podrá establecer cronogramas de pagos para que éstos se realicen dentro de los seis</p>
---	---

<p>días hábiles anteriores o seis días hábiles posteriores al día de vencimiento del plazo señalado para el pago. Asimismo, se podrá establecer cronogramas de pagos para las retenciones y percepciones a que se refiere el inciso d) del presente artículo.</p> <p>El plazo para el pago de la deuda tributaria podrá ser prorrogado, con carácter general, por la Administración Tributaria.</p>	<p>(6) días hábiles anteriores o seis (6) días hábiles posteriores al día de vencimiento del plazo señalado para el pago. Asimismo, se podrá establecer cronogramas de pagos para las retenciones y percepciones a que se refiere el inciso d) del presente artículo.</p> <p>El plazo para el pago de la deuda tributaria podrá ser prorrogado, con carácter general, por la Administración Tributaria.</p>
---	---

2.2.3. Liquidez

2.2.3.1. Definición de Liquidez

El conocimiento de fluidez se sujeta a la habilidad por adquirir (transfigurar el capital en activos bancarios) o traspasar (transfigurar activos bancarios en capital) el inmenso cuerpo seguro viable, en el minúsculo época viable y con la minúscula revuelta de importes del mercado.

2.2.3.1.1. Indicadores para medir la liquidez:

Son los siguientes:

A. Esencial de Trabajo

La técnica para lograr el Esencial de trabajo es:

$$\text{Capital de Trabajo} = \text{Activo Corriente} - \text{Pasivo Corriente}$$

B. La liquidez corriente

La fórmula para obtener la liquidez corriente es:

$$\text{Liquidez Corriente} = \frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

C. Liquidez Severa

La fórmula para obtener la fluidez rígida es:

$$\text{Liquidez Severa} = \frac{\text{Activo Corriente} - \text{Existencias} - \text{Gastos Contratado por Anticipado}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

2.2.3.1.2. Razones por las cuales se debe tener liquidez.

- a) La fluidez se necesita para efectuar las acciones cotidianas. dichas acciones contienen las adquisiciones proyectadas de almacenamientos y de finca, máquina y dispositivo.
- b) Como medida protectora y segura, es expresar poseer la fluidez ineludible para envolver contextos en donde las saltadas e ingresadas de positivos alojamientos aplacen de la mezcla augurada.
- c) Para rendir los productos que ofrecen las financieras, cabe mostrar que dichos productos contienen la recaudación, resarcimiento y cesión de moneda.

2.2.3.1.3. El control de la liquidez

A. El Flujo de Caja

Entonces la fluidez de caja se precisa como el instrumento de encargo que consiente vincular la diligencia cotidiana con el contexto del parte de la compañía”.

- Sitio que une la perspectiva de la jurisdicción de administración, debe transfigurar la averiguación contadera que le alcanza de ajenas plazas en averiguación bancaria, es expresar, en ingresadas y saltadas de efectivo en la compañía.
- La contingencia de acción para que efectúen las conjeturas unidas en el supuesto es chica, aproximadamente abolida, ya que, seguro la misión meramente prestamista, el pedazo de la averiguación manipulada procede de nuevos distritos, existiendo muy dificultoso de ocuparse de ella.

B. La posición de caja

Resultado de la sumatoria de los saldos de todas las cuentas bancarias que conforman la caja única, sea en moneda nacional o moneda extranjera

2.2.3.2. Financiamiento Bancario

El financiamiento crediticio, es una de las más escuetas fórmulas con las cuales acomoda cualquier elemento, para transportar a punta una acción, ya sea en el perímetro productivo, o en el perímetro de las haciendas particulares convenientes.

2.2.3.3. Financiamiento Tributario

2.2.3.3.1 Aplazamiento y Fraccionamiento

En caso no contar con los recursos necesarios para solventar tu compromiso, la SUNAT te propone la elección de acogerte a la prórroga y/o fraccionamiento feudatario, dispositivo para costear tus pagos.

2.2.3.4. Morosidad

Se precisa la morosidad como la pachorra, retraso o demora en la observancia de un adeudo adentro del ribete de cosecha determinado anticipadamente.

2.2.3.5. Apalancamiento

Se relata al compromiso o el empréstito de caudales para invertir la adquisición de los diligentes de la compañía.

2.2.3.6. Tasa de Interés Moratorio (TIM)

El interés moratorio, es aquella utilidad sancionatorio, que se emplea un ciclo se tenga subyugado el término para que se devuelva el fundamental dado en aptitud de empréstito y no se cree la devolución.

FECHA DE PUBLICACIÓN	BASE LEGAL	VIGENCIA	TASA DE INTERÉS MORATORIO (TIM)		DEVOLUCIÓN DE PAGOS INDEBIDOS O EN EXCESO		DEVOLUCIÓN POR RETENC. Y/O PERCEPC. NO APLICADAS DEL IGV	
			M.N.	M.E.	M.N.	M.E.	M.N.	M.E.
31.12.2011	R. de S. 296-2011/SUNAT	Desde 01-01-2012			0,50	0,30	1,2	
31.12.2010	R. de S. 342-2010/SUNAT	Del 01-01-2011 al 31-12-2011			0,50	0,30		
17.02.2010	R. de S. 53-2010/SUNAT	Del 01-03-2010	1,2	0,6			1,2	
31.12.2009	R. de S. 289-2009/SUNAT	Del 01-01-2010 al 31-12-2010			0,50	0,30	1,5	
07.01.2009	R. de S. 244-2008/SUNAT	Del 01-01-2009 al 31-12-2009			0,60	0,34	1,5	

Alternativas de Solución

a) Resolución de caso práctico

A continuación, procedemos hacer la liquidación de impuesto el caso práctico planteado en el punto 1.3.

Cuadro 01 Liquidación tributos mensuales

CONCEPTO	VALOR	IGV	Renta 1.5%
Valor Venta	20,000.00	3,600.00	300.00
Adquisiciones Gravadas	(10,000.00)	(1,800.00)	-
Tributos por Pagar		1800.00	300.00

Total, a Pagar 2,100.00 Nuevos Soles.

La empresa ABC para vender la mercadería tuvo que pagar a sus proveedores o endeudarse pagando intereses. La venta fue realizada a 90 días lo cual le genera un costo financiero elevado ya que no solo tiene que pagar a sus proveedores y personal, sino que también tiene que pagar la suma de 2100.00 soles al Estado. Estos desembolsos para una Mype son significativos y los ahogan financieramente, ya que recurrir a un crédito de capital de trabajo pagaría las siguientes tasas.

Simulación de una MYPE que solicita un crédito para poder cubrir sus impuestos

ENTIDAD	TCEA(*)	%	Interés	Total a Pagar	Cuota Mensual
EDYPYME MARCIMEX	34.49	2.9	548.1	2648.1	294.23
CMAC CUSCO S.A	47.05	3.9	737.1	2837.1	315.23
CMAC TACNA	48.55	4.0	756	2856	317.33
CMAC AREQUIPA	51.11	4.3	812.7	2912.7	323.63
FINANC. PRO EMPRESA	55.75	4.6	869.4	2969.4	329.93
INTERBANK	56.83	4.7	888.3	2988.3	332.03
BANCO DE COMERCIO	57.68	4.8	907.2	3007.2	334.13
CMAC HUANCAYO	59.15	4.9	926.1	3026.1	336.23
CMCP LIMA	60.49	5.0	945	3045	338.33
FINANC. CREDINKA	61.9	5.2	982.8	3082.8	342.53
EDPYME SOLIDARIDAD	62.9	5.2	982.8	3082.8	342.53
FINANCIERA QAPAQ	65.01	5.4	1020.6	3120.6	346.73
BANBIF	65.89	5.5	1039.5	3139.5	348.83
PERUANA SOLUCIONES	66.46	5.5	1039.5	3139.5	348.83
COMPARTAMOS FINANCIER.	67.46	5.6	1058.4	3158.4	350.93
CMAC SULLANA	69.41	5.8	1096.2	3196.2	355.13
CMAC TRUJILLO	73.3	6.1	1152.9	3252.9	361.43
CMAC ICA	75	6.3	1190.7	3290.7	365.63
BANCO FINANCIERO	75.4	6.3	1190.7	3290.7	365.63
EDPYME CREDIVISION	76.95	6.4	1209.6	3309.6	367.73
MIBANCO	81.68	6.8	1285.2	3385.2	376.13
CRAC PRYMER	82.03	6.8	1285.2	3385.2	376.13
FINANCIERA CONFIANZA	83.42	7.0	1323	3423	380.33
CREDIRAIZ S.A.A	92.5	7.7	1455.3	3555.3	395.03
EDPYME RAIZ	92.5	7.7	1455.3	3555.3	395.03
CMAC PIURA	100.36	8.4	1587.6	3687.6	409.73
CREDISCOTIA	101.92	8.5	1606.5	3706.5	411.83
FINANCIERA TFC S A	107.36	8.9	1682.1	3782.1	420.23
CMAC DEL SANTA	114.61	9.6	1814.4	3914.4	434.93
TIM SUNAT	14.40%	1.2	226.8	2326.8	258.53

Esta es una razón por la cual las Mype prefieren dejar de pagar sus tributos o en el peor de los casos trabajan de forma informal no emitiendo comprobantes no declarando la totalidad de sus ingresos

- b) Por otro lado, es muy importante destacar que el Estado es uno de los principales compradores de las MYPE. De acuerdo con las cifras del Organismo Supervisor de las Contrataciones del Estado emitidas en el 2015, el valor adjudicado en licitaciones con el Estado es de 41.5% pertenecientes a contrataciones con las MYPE, dando un valor aproximado por venta de S/. 11,948 millones de soles; por lo tanto, podemos deducir que la recaudación anual por Impuesto General a las Ventas generadas a través de las compras estatales a MYPE es de S/. 2,151 millones de soles.

Tipo de Empresa/Año	Recaudación de IGV(Millones de Soles)		
	2,014(1)	2,015(2)	2016(3)
Micro Empresa	1,639	2,007	1,037
Pequeña	3,586	3,764	1,944
Mediana	577	634	327
Resto de Contribuyentes	22,931	24,005	12,399
Total	28,732	30,410	10,483

(1) Fuente: SUNAT, Informe a la Comisión de Producción 2015

(2) Fuente: SUNAT, Informe a la Comisión de Producción a Agosto de 2015. Se tomó la proporción a esa fecha para proyectar el monto recaudado por tipo de empresa a Diciembre de 2015, en concordancia con el monto que se recaudó de IGV en el 2015 publicado por la SUNAT.

(3) Fuente: Elaboración Propia a Junio del 2016

De acuerdo a los cálculos realizados, tomando como dato para el primer semestre a junio del 2016 un monto de recaudación por Impuesto General a las Ventas estimado en 2,980 millones de soles, se calcula una recaudación mensual de 497 millones de soles, que diferidas en un trimestre significan 1490 millones de soles. Esto significa un costo financiero al Estado de 18.10 millones de soles por trimestre que se traducen en un beneficio equivalente de liquidez para 1,772,510 MyPE. Sin embargo, este costo financiero para el Estado por el aplazamiento del desembolso de Gravamen Corriente a las Comercializaciones a las MYPE. no representa por

ejemplo más del 16.11% del monto total de presupuesto no ejecutado por el Ministerio de la Producción en el periodo 2015 (lo que evidencia que no existe un costo efectivo para el Estado). Así, el ganador es cada MYPE. Se estaría beneficiando con esta futura ley a más de 1.7 millones de empresas que se ve en la obligación de efectuar un pago en muy corto plazo, y que en muchos casos no cuentan con los recursos necesarios para efectuarlo, poniéndolos en una situación financiera comprometedoras porque se les obliga a recurrir a otras medidas que los compromete a un mayor apalancamiento financiero (18.78% de pauta de utilidad periódico cociente de las formas crediticias para chicas compañías y 41.87% para microempresas, más de 100% de pauta de utilidad con financieras informales) o a un atraso con sus proveedores, lo que se evitaría con el posterga el desembolso del Gravamen Corriente a las Comercializaciones solo en caso de ventas a crédito con empresas grandes y medianas, que no es una condonación, sino un mero diferimiento en el plazo del pago, es decir, un trato justo al empresario MYPE para que reciba efectivamente este apoyo por parte del Estado. Un escenario posible es el de la evasión del pago tributario por parte de las MYPE, las cuales podrían demorarse o no declarar el pago efectivo de las ventas, y en consecuencia retrasando la recaudación del impuesto por parte de la autoridad tributaria más allá del plazo indicado en la norma propuesta. Ello significaría un mayor costo de supervisión y seguimiento por la SUNAT para monitorear el cumplimiento de los compromisos adquiridos por las MYPE. Sin embargo, dado que todas aquellas transacciones que se efectúen por encima de los S/ 3500 soles o \$ 1000 dólares deben ser bancarizadas, podríamos considerar que en caso las MYPE incurran en incumplimiento, éstas podrían estar sujetas a una supervisión detallada y eventualmente a la ampliación de la sanción correspondiente. Las MYPE se verán beneficiadas en el incremento de su liquidez y la mejor utilización de sus recursos financieros para el aprovechamiento de oportunidades de negocio. Por otro lado, de ser aprobado el proyecto de ley, las MYPE no incurrirán en el pago de tasas de interés de otras fuentes de financiamiento, procurándose un ahorro.

Conclusiones

Las micro y pequeña empresa tiene costos de financiamiento en el sistema financiero relativamente altos y tiene acceso limitado al mismo, es por eso que prefieren dejar de pagar sus tributos a endeudarse, tal como se muestra en el caso práctico.

Con la aprobación de la ley se está incentivando a la formalización a aquellos contribuyentes reacios a insertarse a la economía formal y contribuir con sus tributos. Sera una herramienta muy útil para ampliar la base tributaria.

En la actualidad bajo el principio del percibido el IGV se ha convertido en un tributo confiscatorio porque priva de capital de trabajo a la micro y pequeña empresa que por lo general venden a sus clientes al crédito y muchas veces puede ser 30, 60, 90 hasta 120 días. En el régimen actual del Gravamen Corriente a las Comercializaciones se tiene que pagar el gravamen en el periodo en que se expresa el recibo de comercialización perjudicando así a aquellos contribuyentes que venden al crédito quienes además de haber invertido en la prestación de servicios o en la mercadería vendida tienen que pagar el impuesto sin haber percibido ingresos.

Recomendaciones

Luego de la investigación realizada en nuestra opinión es recomendable y beneficioso la aprobación de la ley de aplazamiento de pago del gravamen corriente a las comercializaciones para la micro y pequeña compañía - IGV Justo; ya que permitirá a la micro y pequeña compañía a cancelar el Gravamen Corriente a las Comercializaciones cuando perciban el ingreso y de esta forma no estar ahogados financieramente, y de esta manera no se quedará sin capital de trabajo pudiendo continuar con sus operaciones.

Con la aprobación del estatuto de aplazamiento de desembolso del gravamen corriente a las comercializaciones para la micro y pequeña compañía IGV Justo; permitirá que nuevos contribuyentes se formalicen ampliando así la base tributaria.

Con la aprobación del estatuto de aplazamiento de pago del gravamen corriente a las comercializaciones para la micro compañía IGV Justo, no tendrán que recurrir a un crédito financiero ya que les resulta demasiado costoso y oneroso para el pago del Gravamen Corriente a las Comercializaciones.

Referencias

Mathews, J. C. (2009) - *Competitividad: el significado de la competitividad y oportunidades de internacionalización para las Mypes*.

Flores Soria, J. (2010). *Contabilidad y Costos*

La nueva Ley de la Micro y pequeña empresa (07 de diciembre del 2016). Recuperado de:
<http://perupymes.com/noticias/sepa-todo-sobre-la-nueva-ley-de-la-mype>

Proyecto de Ley del Impuesto General a las Ventas (27 de octubre del 2016). Recuperado de: <http://elcomercio.pe/economia/peru/seis-cosas-que-debes-conocer-proyecto-ley-igv-justo-noticia-1942196>

Beneficios Tributarios para las micro y pequeñas empresas (28 de octubre del 2016).
Recuperado de: <http://rpp.pe/economia/economia/igv-justo-piden-determinar-que-mypes-tendran-el-beneficio-tributario-noticia-1005868>

Cotrina, A. (09 de diciembre del 2016). Recuperado de:
http://dspace.unitru.edu.pe/xmlui/bitstream/handle/UNITRU/2343/abanto_mickson_g.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Távora, P. (10 de diciembre del 2016). Recuperado de:
http://repositorio.upao.edu.pe/bitstream/upaorep/203/1/CASTRO_PA%C3%9AL_FACTOR%C3%8DA_COMERCIAL_TRANSPORTE.pdf

Arroyo, C. (10 de diciembre del 2016). Recuperado de:
http://dspace.unitru.edu.pe/xmlui/bitstream/handle/UNITRU/2379/calua_lucerito.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Gonzales, A. (11 de diciembre del 2016). Recuperado de:

https://handbook.usfx.bo/nueva/vicerrectorado/citas/ECONOMICAS_6/Contaduria_Publica/87%20a%20gonzalez.pdf

Aguilar, V. (11 de diciembre del 2016). Recuperado de:

<http://www.repositorioacademico.usmp.edu.pe/bitstream/usmp/653/3/aguilardf>

Lara, M. (11 de diciembre del 2016). Recuperado de:

<http://dspace.unitru.edu.pe/bitstream/handle/UNITRU/5120/laraflorismilton.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Impuesto. (12 de diciembre del 2016). Recuperado de:

<https://es.wikipedia.org/wiki/Impuesto>

Crédito Fiscal. (12 de diciembre del 2016). Recuperado de:

<http://orientacion.sunat.gob.pe/index.php/empresas-menu/impuesto-general-a-las-ventas-y-selectivo-al-consumo/impuesto-general-a-las-ventas-igv-empresas/3111-06-credito-fiscal>

Ámbito de aplicación del impuesto y del nacimiento de la Obligación Tributaria. (12 de diciembre del 2016). Recuperado de:

<http://www.sunat.gob.pe/legislacion/igv/regla/cap2.htm>

Crédito Fiscal del Impuesto General a las Ventas. (12 de diciembre del 2016).

Recuperado de: <http://aempresarial.com/web/informativo.php?id=5325>

Texto Único Ordenado del Código Tributario aprobado por el Decreto Supremo N° 135-99-EF. (13 de diciembre del 2016). Recuperado de:

http://www.sunat.gob.pe/institucional/quienessomos/sistematributario_entiende.html

Régimen de percepciones. (13 de diciembre del 2016). Recuperado de:

<http://orientacion.sunat.gob.pe/index.php/empresas-menu/regimen-de-percepciones-del-igv-empresas/regimen-de-percepciones-informacion-general/3462-05-requisitos-minimos-del-comprobante-de-percepcion>

Régimen de retenciones. (13 de diciembre del 2016). Recuperado de:

<http://orientacion.sunat.gob.pe/index.php/empresas-menu/regimen-de-retenciones-del-igv/regimen-de-retenciones-informacion-general/3477-07-funcionamiento-retenciones-del-igv>

Beneficios de la ley de la Micro y pequeña empresa. (13 de diciembre del 2016).

Recuperado de: <http://perupymes.com/noticias/sepa-todo-sobre-la-nueva-ley-de-la-mype>

Tasas. (13 de diciembre del 2016). Recuperado de:

<http://www.sbs.gob.pe/app/retasas/paginas/retasasInicio.aspx?p=C#>

Devengado y Percibido. (13 de diciembre del 2016). Recuperado de:

<http://losimpuestos.com.mx/devengado-y-percibido/>

Ley que Prórroga el Pago del Impuesto General a las Ventas para la Micro y Pequeña Empresa – “Impuesto General a las Ventas Justo”. (13 de diciembre del 2016).

Recuperado de:

<http://blog.pucp.edu.pe/blog/contabilidadfinanciera/2016/12/14/ley-n30524-ley-que-Prórroga-el-pago-del-igv-para-la-micro-y-pequena-empresa-igv-justo/>

Resolución de Superintendencia. (13 de diciembre del 2016). Recuperado de:

<http://blog.pucp.edu.pe/blog/blogdemarioalva/tag/resolucion-de-superintendencia-n-021-2017sunat/>